

A 128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek 1. számú Melléklete

Jelen melléklet a 128 jelű rendszeres díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás Különös Feltételeinek elválaszthatatlan részét képezi. Az 1. számú Mellékletben megadott egyes költségeket, díjakat, feltételeket és rendelkezéseket a Különös Feltételekben meghatározott esetekben és módon a Biztosító a biztosítási szerződés tartama alatt egyoldalúan módosíthatja, ezek vonatkozásában a mindenkor hatályos 1. számú Melléklet az érvényes. A mindenkor hatályos 1. számú Melléklet a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető. Az 1. számú Melléklet biztosítói egyoldalú módosítással nem érintett részei vonatkozásában a szerződéskötés kori rendelkezések az irányadók.

2016. április 11-től az 5. pontban leírtak szerint változik az eszközalap-kínálat, azaz elindításra került az Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat és az Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat.

Egyebekben a 2014. szeptember 1-től érvényes díjak, költségek, minimális összegek és %-os értékek az irányadók:

2014. szeptember 1-től érvényes költségek, díjak és rendelkezések

1. A biztosítási összegre és a minimális díjra vonatkozó szabályok

1.1 Befektetési díjrész minimuma	10–14 éves díjfizetési tartam esetén: 125 euró/hó (1 500 euró/év)
	15–19 éves díjfizetési tartam esetén: 100 euró/hó (1 200 euró/év)
	20 év vagy hosszabb díjfizetési tartam esetén: 80 euró/hó (960 euró/év)
1.2 Baleseti védelem: baleseti halál és rokkantság biztosítási összege	7 000–7 000 euró
1.3 Kockázati védelem biztosítási összegének minimuma	a választott befektetési díjrész éves nagysága × 15

2. Eseti díj minimuma

500 euró/befizetés

3. Értékesítés költsége a befektetési díjrészre vonatkozóan

3.1. Rendszeres díj esetén

A díjfizetési tartam (év)	Az értékesítés költsége a rendszeresen fizetett befektetési díjrész %-ában és a biztosítási év függvényében a díjfizetési tartam végéig			
	1. biztosítási év	2. biztosítási év	3. biztosítási év	4. biztosítási évtől
10	10	10	10	3
11	11	11	11	3
12	12	12	12	3
13	13	13	13	3
14	14	14	14	3
15	15	15	15	3
16	16	16	16	3
17	17	17	17	3
18	18	18	18	3
19	19	19	19	3
20–30	20	20	20	3

3.2. Eseti díj esetén

Díjfizetett szerződésnél vagy a díjfizetési tartam lejáratát követően	
Eseti díj	Értékesítés költsége
500 euró – 19 999 euró	1%
20 000 euró –	0,5%

Díjmentesített szerződésnél	
Eseti díj	Értékesítés költsége
500 euró – 4 999 euró	3%
5 000 euró – 19 999 euró	2%
20 000 euró –	1%

4. Adminisztrációs költség

4.1. Adminisztrációs költség a díjfizetési tartam alatt

Díjfizetés gyakorisága	Adminisztrációs költség
• havi díjfizetési gyakoriság esetén	4 euró/hó
• negyedéves díjfizetési gyakoriság esetén	3 euró/hó
• féléves díjfizetési gyakoriság esetén	2,5 euró/hó
• éves díjfizetési gyakoriság esetén	1,5 euró/hó
Díjmentesítés esetén	3 euró/hó

4.2. Adminisztrációs költség a díjfizetési tartam lejáratát követően

1,5 euró/hó

5. Eszközalapok és azok éves alapkezelési díja

Eszközalapok	Éves eszközalap kezelési díj
1. Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap – B sorozat	1,40%
2. Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap – B sorozat	1,90%
3. Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap	1,90%
4. Céldátum 2025 vegyes eszközalap	1,40%
5. Céldátum 2030 vegyes eszközalap	1,40%
6. Céldátum 2035 vegyes eszközalap	1,60%
7. Céldátum 2040 vegyes eszközalap	1,80%
8. Euró kötvény eszközalap	1,20%
9. Euró likviditás eszközalap – B sorozat	1,05%
10. Euró-zóna részvény eszközalap	1,90%
11. Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap	1,20%
12. Fejlődő részvénypiacok magas osztalékú eszközalapja	1,90%
13. Globális ingatlanlancégek részvény eszközalapja	1,90%
14. Globális kötvény eszközalap	1,20%
15. IT szektor részvény eszközalap	1,90%
16. Kiemelt védelmű vegyes eszközalap	1,20%
17. Kínai részvény eszközalap	1,90%
18. Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	1,90%
19. Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap	1,90%
20. USA részvénypiaci eszközalap	1,90%

A táblázatban szereplő értékek nem tartalmazzák a mögöttes alapok éves díjait, költségeit. A mögöttes alapok aktuális költségének éves mértékéről a Biztosító honlapján (www.nn.hu) elérhető aktuális Eszközalap-tájékoztató nyújt felvilágosítást.

6. Átváltási költség

Egy biztosítási éven belül

• az első 4 átváltás	0 euró
• minden további átváltás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	az átváltott összeg 2 ezreléke, minimum 1,5 euró, maximum 30 euró
• minden további átváltás, ami faxon/levélben történik	az átváltott összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 40 euró

7. Átirányítási költség

• minden átirányítás, ami az NN internetes honlapján keresztül történik	0 euró
• minden átirányítás, ami faxon/levélben történik	a díjfizetési tartam alatt 2 átirányítás ingyenes, minden további átirányítás 2 euró

8. Részleges visszavásárlás minimális összege

500 euró

9. Részleges visszavásárlás utáni befektetési egységek minimális összege

• Felhalmozási befektetési egységek esetében	500 euró
• Plusz befektetési egységek esetében	0 euró

10. Részleges visszavásárlás költsége Plusz befektetési egységek terhére

A részleges visszavásárlás révén kivont összeg 3 ezreléke, minimum 3 euró, maximum 20 euró

11. Szerződéskötési díj

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

12. Szerződő módosítása

0 Ft

13. Kedvezményezett módosítása

0 Ft

14. Díjfizetési gyakoriság módosítása

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

15. Díjfizetési mód változtatása

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

16. Számlakivonat költsége

• éves számlakivonat	0 euró
• elszámolásokhoz kapcsolódó számlakivonat	0 euró
• Szerződő kérésére kiállított számlakivonat	2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró ¹

¹ A Biztosító a jelen akciót visszavonásig, de legalább egy évre biztosítja. Az akció visszavonásáról a Biztosító a Szerződőt a visszavonás előtt 30 nappal írásban értesíti.

17. Kötvénymásodlat kiállításának díja

2 euró, de akciós jelleggel jelenleg 0 euró¹

18. Napi tájékoztató a befektetések elhelyezéséről és értékéről

interneten keresztül (www.nn.hu)

19. Visszavásárlási táblázat a Felhalmozási befektetési egységekre vonatkozóan (visszavásárlás és részleges visszavásárlás esetén is):

Biztosítási év	Visszavásárlási hányad
1. év	0%
2. év	40%
3. év	70%
4. év	85%
5. év	88%
6. év	90%
7. év	92%
8. év	94%
9. év	96%
10. év	98%
10. évtől a díjfizetési tartam végéig	99%
Díjfizetési tartam lejáratát követően	100%

20. Kármentességi bónusz kockázati védelem választása esetén

20.1 Kármentességi bónusz alapját képező kiegészítő biztosítások:

- 975 jelű Baleseti halál plusz kiegészítő biztosítás
- 976 jelű Baleseti rokkantság kiegészítő biztosítás
- 972 jelű Kritikus betegség kiegészítő biztosítás
- 983 jelű Díjmentesítés rokkantság esetén kiegészítő biztosítás
- 984 jelű Rokkantsági járadék kiegészítő biztosítás

¹ A Biztosító a jelen akciót visszavonásig, de legalább egy évre biztosítja. Az akció visszavonásáról a Biztosító a Szerződőt a visszavonás előtt 30 nappal írásban értesíti.

20.2 Kármentességi bónusz jogosultsági időpontja a választott díjfizetési tartam függvényében

Díjfizetési tartam	Jogosultság időpontja
10–19 év	10. biztosítási évforduló
20–29 év	10. és 20. biztosítási évforduló
30 év	10., 20. és 30. biztosítási évforduló
Díjfizetési tartam lejáratát követően	nincs jóváírás

20.3 Kármentességi bónusz jóváírásának napja, a jóváírás alapja és mértéke

Jóváírás napja	Jóváírás alapja és mértéke
10. biztosítási évfordulót követő első hónapfordulón	1–10 év között a kockázati védelemre fizetett díjrész, valamint a 20.1 pontban szereplő kiegészítő biztosításokra vonatkozóan a Biztosító számlájára megfizetett díjak összegének 10%-a
20. biztosítási évfordulót követő első hónapfordulón	11–20 év között a kockázati védelemre fizetett díjrész, valamint a 20.1 pontban szereplő kiegészítő biztosításokra vonatkozóan a Biztosító számlájára megfizetett díjak összegének 10%-a
30. biztosítási évfordulót követő első hónapfordulón	21–30 év között a kockázati védelemre fizetett díjrész, valamint a 20.1 pontban szereplő kiegészítő biztosításokra vonatkozóan a Biztosító számlájára megfizetett díjak összegének 10%-a

21. A befektetési elemre vonatkozó rendelkezés beérkezésének időpontja

A Szerződő által megadott – a befektetési elemre vonatkozó – rendelkezések beérkezési napjának azt az értéknapot tekintni a Biztosító, amely értéknapon **a rendelkezés 16.30-ig a Biztosító székhelyére beérkezett.**

22. A díjfizetési tartam lejáratát követő időszak minimális számlaértékének nagysága

2 000 euró